**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

## جدول المحتويات


| | |
|---|---|
| تقرير مجلس الإدارة | ١ |
| تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة | ٢ |
| بيان المركز المالي المرحلي الموجز | ٣ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز | ٤-٥ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز | ٦ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز | ٧ |
| إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة | ٨-١٧ |

## تقرير مجلس الإدارة
## لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إرتفعت صافي إيرادات الإكتتاب لمبلغ ١٩,٦٠٧,٣٧٥ درهم إماراتي بالمقارنة بمبلغ ١٦,٨٧٦,٥٧٥ درهم إماراتي كما في ١٣ مارس ٢٠١٩ حيث بلغت نسبة الزيادة ١٦,١٨٪.

| التفاصيل | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | *(غير مدققة)* | *(غير مدققة)* |
| | *درهم* | درهم |
| **بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز** | | |
| إجمالي الأقساط المكتتبة | ٨٩,٤٩٤,٦٧٥ | ٨٦,٥٨٠,٨١٧ |
| أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها | (٦٧,١٧٩,٢٨٣) | (٦٣,٠٨٨,٤٤٤) |
| صافي إيرادات الإكتتاب | ١٩,٦٠٧,٣٧٥ | ١٦,٨٧٦,٥٧٥ |
| الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار) | ٥٦٦,٥٩٦ | ٥٨٣,٦١٧ |
| المصاريف العمومية والإدارية | (٨,١٢٣,٦٥٨) | (٨,٤٤٦,٦٣٨) |
| الربح للفترة | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| العوائد الأساسية والمخفضة للسهم | ٠,١٣ | ٠,٢٢ |

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|---|---|---|
| | **(غير مدققة)** | (مدققة) |
| | **درهم** | درهم |
| **بيان المركز المالي الموجز** | | |
| حقوق المساهمين | ٣٠٧,٥٠٥,٨٧٣ | ٣٩١,٤٧٣,١٤٦ |
| إجمالي الأصول | ٩٤٥,٩٠٦,٨١٢ | ١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥ |

بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ

جـرانـت ثـورنـتـون

An instinct for growth™

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
## إلى مساهمي شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

### *مقدمة*

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكلٌ من البيان المرحلي الموجز للدخل الشـــامل الآخر و البيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية و البيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسـؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضـها وفقاً للمعيار المحاسـبي الدولي رقم ٣٤ " *التقارير المالية المرحلية*". إن مســؤوليتنا هي إبداء اســتنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة اســتناداً إلى مراجعتنا.

### *نطاق المراجعة*

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسـابات المسـتقل للمنشـأة ". تتضـمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإسـتفسـارات، بشـكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقـل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### *الاستنتاج*

اسـتناداً إلى مراجعتنا، لم يصـل إلى علمنا أي شـيئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صـورة صـحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشـركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة اشـهرالمنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسـبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

### *أمور أخرى*

لقد تم تدقيق البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهرالمنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأيا غير معدل حول البيانات المالية في ١٢ مايو ٢٠١٩.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأيا غير معدل حول البيانات المالية في ١٧ فبراير ٢٠٢٠.

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
P.O.Box: 41255
Abu Dhabi - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit And Accounting Limited

**جـرانـت ثـورنـتـون**

**فاروق محمد**
**سجل رقم: ٨٦**

**أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة**
**١٢ مايو ٢٠٢٠**

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**
**البيانات المالية المرحلية الموجزة**

## بيان المركز المالي المرحلي الموجز
## كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

| | إيضاح | (غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي | (مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| ممتلكات ومعدات | | ١,٩٩٢,٤٨٢ | ١,٩٨٥,٢٤٤ |
| الأصول غير الملموسة | | ١,٥٣٣,٨٨٧ | ١,٢٥٣,٦١٥ |
| أصول حق الاستخدام | ١٨ | ٦,٥٣٨,١٦٩ | ٨,١٠١,١٢٣ |
| الاستثمارات العقارية | | ٦٥,٨١٢,٢٢٥ | ٦٥,٨١٢,٢٢٥ |
| ودائع نظامية | ٥ | ٩,٩٨٠,٠٠٠ | ٩,٩٨٠,٠٠٠ |
| تكاليف الاستحواذ المؤجلة | | ١٦,٥٤٦,١٦٣ | ١٥,٥١٠,٢٤٢ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٦ | ١٣٢,٨١٠,٧٤٦ | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٧ | ٣٥,٩١٨,٧٨١ | ٤٣,٨٢٦,٩٩٩ |
| ذمم أرصدة التأمين المدينة | ٨ | ١٢١,٣٢٩,١٩٦ | ١١٦,٨٧٥,٥٥٢ |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة | ٩ | ١٠٦,٢٩٤,٣٩٠ | ٩٨,٩٠٠,٥٥٢ |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة | ٩ | ١٤٤,٢٢٩,٣٠٠ | ١٣٠,٦٤٨,٨٧٩ |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غيرمبلغ عنها | ٩ | ٤٥,٠٤٠,٣٥٣ | ٣٧,٣٩١,٦٦٠ |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجزالأقساط) | ٩ | - | ٥٩١,٥٦٥ |
| المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى | ٨ | ١٢,٠٢٠,٠٥١ | ٦,١١٠,٥٢٢ |
| الودائع | ١٠ | ٢٢٢,٠٨١,١٩٨ | ١٠٤,٣٦٧,٥٥٤ |
| النقدية ومافي حكمها | ١٠ | ٢٣,٧٧٩,٨٧١ | ١٩٣,٠٧١,٤٤٧ |
| **إجمالي الأصول** | | ٩٤٥,٩٠٦,٨١٢ | ١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥ |
| **حقوق الملكية والالتزامات** | | | |
| **رأس المال و الاحتياطات** | | | |
| رأس المال | | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي عام | | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات | | (٦٢,٥١٩,٥٥٧) | (٥,٢٧٦,٣٠٧) |
| الأرباح المرحلة | | ٧٥,٠٢٥,٤٣٠ | ١٠١,٧٤٩,٤٥٣ |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | ٣٠٧,٥٠٥,٨٧٣ | ٣٩١,٤٧٣,١٤٦ |
| **الالتزامات** | | | |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | ٨,٠٤٣,٢٤٣ | ٧,٩١٥,٨٢٥ |
| ذمم التأمين الدائنة | ١٢ | ١٧٩,٩٤٣,٤٥٦ | ١٩٣,٨٦٤,٦٦٩ |
| ذمم دائنة أخرى | ١٢ | ١٨,٣٩٦,٠٣٤ | ٢٩,٩٨٨,٠٥٦ |
| إلتزامات عقود الإيجار | ١٨ | ٦,٢٩٤,٥٥٨ | ٧,٦٦٩,٥٧١ |
| إيرادات العمولات غير المكتسبة | | ٢٤,٦٨٣,٥٨٩ | ٢٤,٧٣٩,٩٩٤ |
| المخصصات الفنية | | | |
| احتياطي الأقساط غير المكتسبة | ٩ | ١٤٦,٠٥٥,٧١٩ | ١٣٨,٧٩٢,٤٨١ |
| احتياطي المطالبات القائمة | ٩ | ١٧٦,١٦٧,٣٧٤ | ١٦١,٩٨٤,٢٦٦ |
| احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | ٩ | ٧٠,٩٤٨,٥١٠ | ٦١,١٢٤,٧٩٣ |
| احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة | ٩ | ٤,٧٩٣,١١٠ | ٤,٢٦٣,٥٠٨ |
| احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط) | ٩ | ٣,٠٧٥,٣٤٦ | ٢,٦٦٤,٨٦٦ |
| **إجمالي الإلتزامات** | | ٦٣٨,٤٠٠,٩٣٩ | ٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩ |
| **إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات** | | ٩٤٥,٩٠٦,٨١٢ | ١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥ |

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٠ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

| مساعد المدير العام - المالية | المدير العام | رئيس مجلس الإدارة |
|---|---|---|

إن الإيضاحات من ١ – ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**
**البيانات المالية المرحلية الموجزة**

## بيان الدخل المرحلي الموجز
## للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

| | إيضاح | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| إجمالي الأقساط المكتتبة | | ٨٩,٤٩٤,٦٧٥ | ٨٦,٥٨٠,٨١٧ |
| أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها | | (٦٧,١٧٩,٢٨٣) | (٦٣,٠٨٨,٤٤٤) |
| **صافي الأقساط** | | ٢٢,٣١٥,٣٩٢ | ٢٣,٤٩٢,٣٧٣ |
| التغير في صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة | | (٨٧١,٤٤٥) | ٧٦٣,٩٥٩ |
| **صافي أقساط التأمين المكتسبة** | | ٢١,٤٤٣,٩٤٧ | ٢٤,٢٥٦,٣٣٢ |
| العمولات المكتسبة | | ١٧,٧٠٨,٠٥٨ | ١٤,٧٥٣,١٨١ |
| العمولات المدفوعة | | (٩,٠٢٦,٩٢٩) | (٩,٠٨٤,٧٦٤) |
| **إجمالي إيرادات الإكتتاب** | | ٣٠,١٢٥,٠٧٦ | ٢٩,٩٢٤,٧٤٩ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | | (٤٠,٨٤٩,٣٨٣) | (٤٧,٩٢٤,٧٤٧) |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة | | ٣٢,١٢٨,٧٥٥ | ٣٥,٣٠٩,٩٩٧ |
| **صافي المطالبات المدفوعة** | | (٨,٧٢٠,٦٢٨) | (١٢,٦١٤,٧٥٠) |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة | | (١٤,١٨٣,١٠٨) | ٤,٧٨٤,٧٩٤ |
| التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة | | ١٣,٥٨٠,٤٢١ | (١,٨٦٤,٩٣٢) |
| التغير في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - بالصافي | | (٢,١٧٥,٠٢٤) | (٢,٧١٠,٥٠٣) |
| التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي | | (٥٢٩,٦٠٢) | (١٣٤,٩٦٥) |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | | (١٢,٠٢٧,٩٤١) | (١٢,٥٤٠,٣٥٦) |
| **إيرادات الاكتتاب** | | ١٨,٠٩٧,١٣٥ | ١٧,٣٨٤,٣٩٣ |
| إيرادات اكتتاب أخرى | | ٢,٢٢٣,٣٣٠ | ١٤٨,٢٦٢ |
| المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بالاكتتاب | | (٧١٣,٠٩٠) | (٦٥٦,٠٨٠) |
| **صافي إيرادات الإكتتاب** | | ١٩,٦٠٧,٣٧٥ | ١٦,٨٧٦,٥٧٥ |
| إيرادات الاستثمار | ١٥ | ١,٢٩٧,١٦٢ | ١٢,٥٧٩,٤١٨ |
| إيرادات الاستثمارالعقاري (إيرادات الإيجار) | | ٥٦٦,٥٩٦ | ٥٨٣,٦١٧ |
| إيرادات أخرى - صافي | | ٣,٣٣٣ | - |
| **مجمل الدخل** | | ٢١,٤٧٤,٤٦٦ | ٣٠,٠٣٩,٦١٠ |
| مصروفات عمومية وإدارية | | (٨,١٢٣,٦٥٨) | (٨,٤٤٦,٦٣٨) |
| تكلفة التمويل | | (٧٤,٨٣١) | (٣٧,٢٩٨) |
| **صافي ربح الفترة** | | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| **العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد** | ١٤ | ٠,١٣ | ٠,٢٢ |

إن الإيضاحات من ١– ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

## بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
## للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

| | إيضاح | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **الربح للفترة** | | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| **(الخسارة) / الربح الشامل الآخر** | | | |
| *البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:* | | | |
| التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٦ | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) | ١٢,٨٣٢,٥٣٠ |
| **(الخسارة) / الربح الشامل للفترة** | | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) | ١٢,٨٣٢,٥٣٠ |
| **إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة** | | (٤٣,٩٦٧,٢٧٣) | ٣٤,٣٨٨,٢٠٤ |

إن الإيضاحات من ١ – ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**
**البيانات المالية المرحلية الموجزة**

## بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
## للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

| | *رأس المال* | *احتياطي قانوني* | *احتياطي عام* | *احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات* | *أرباح محتجزة* | *إجمالي حقوق الملكية* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)** | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٩,٦٠٣,٠٤٢) | ٧٦,٠٤٨,٥٦١ | ٣٦١,٤٤٥,٥١٩ |
| الربح الصافي خلال الفترة | - | - | - | - | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - | - | ١٢,٨٣٢,٥٣٠ | - | ١٢,٨٣٢,٥٣٠ |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | - | - | - | ١٢,٨٣٢,٥٣٠ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ | ٣٤,٣٨٨,٢٠٤ |
| توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة | - | - | - | - | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| **الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)** | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٢٩,٤٨٨ | ٦٢,٦٠٤,٢٣٥ | ٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق) | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٥,٢٧٦,٣٠٧) | ١٠١,٧٤٩,٤٥٣ | ٣٩١,٤٧٣,١٤٦ |
| الربح الصافي خلال الفترة | - | - | - | - | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ |
| الخسارة الشامله الأخرى للفترة | - | - | - | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) | - | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) |
| إجمالي الخسائر الشامله للفترة | - | - | - | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | (٤٣,٩٦٧,٢٧٣) |
| توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة | - | - | - | - | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| الرصيد في٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٦٢,٥١٩,٥٥٧) | ٧٥,٠٢٥,٤٣٠ | ٣٠٧,٥٠٥,٨٧٣ |

إن الإيضاحات من ١ – ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**
**البيانات المالية المرحلية الموجزة**

## بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
## عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

| | إيضاح | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي | (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| **أنشطة التشغيل** | | | |
| *صافي ربح الفترة* | | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| *تعديلات للبنود التالية:* | | | |
| احتياطي الأقساط غير المكتسبة و المخاطر غير منتهية الصلاحية ، بالصافي | | ٨٧١,٤٤٥ | (٧٦٣,٩٥٩) |
| التغير في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | | ٢٤,٥٣٦,٤٢٧ | (١,١٦٥,٠٠٥) |
| التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | | (٢١,٢٢٩,١١٤) | ١,٠٩٠,٦١١ |
| الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة | | ٥,٦٢٥ | - |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٧,١٥ | ٧,٩٠٨,٢١٨ | (١,٩٣٢,٩٤٧) |
| الخسارة /(الربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ١٥ | - | ٤٧,١٨١ |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | | ١٣٣,٨٤٣ | ١٦٥,٢٣٢ |
| استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام | | ٤٧٣,٤٢٤ | ٤٩٧,٦٥٤ |
| إطفاء الأصول غير ملموسة | | ٢٠٥,٦٨٨ | ١٠٤,٣٣٧ |
| شطب الأصول غير ملموسة | | - | ١,٦٦٧ |
| تكلفة التمويل | | ٧٤,٨٣١ | ٣٧,٢٩٨ |
| خسارة إنهاء عقد الإيجار | | ١١٦,٥٥٧ | - |
| ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات | | (٣,٣٣٣) | - |
| إيرادات توزيعات الأرباح | ١٥ | (٧,١٢٠,٣٩٨) | (٨,٣٤٣,١١٣) |
| إيرادات الفائدة | ١٥ | (٢,٠٨٤,٩٨٢) | (٢,٣٤٧,٠٢٥) |
| | | ١٧,١٦٤,٢٠٨ | ٨,٩٤٧,٦٠٥ |
| *التغير في رأس المال العامل* | | | |
| ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً | | (٤,٩٠٠,٠٩٣) | (٢٢,٦٣٢,١٥٧) |
| ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى | | (٢٥,٥١٣,٢٣٥) | (٩٣,٣٥٦) |
| تكاليف الاستحواذ المؤجلة | | (١,٠٣٥,٩٢١) | (٣٨٥,٩٥٣) |
| إيرادات العمولات غير المكتسبة | | (٥٦,٤٠٥) | ٢,٥٢٣,٩٧٢ |
| النقد المستخدم في العمليات | | (١٤,٣٤١,٤٤٦) | (١١,٦٣٩,٨٨٩) |
| مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين | | (٦,٤٢٥) | (٣٦,٩٠٢) |
| صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية | | (١٤,٣٤٧,٨٧١) | (١١,٦٧٦,٧٩١) |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| شراء ممتلكات ومعدات | | (٢٢٠,٤٤٧) | (٢٠٦,٨٥٢) |
| متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات | | ١٠,٦٧٥ | - |
| شراء أصول غير ملموسة | | (٤٨٥,٩٦٠) | (٧٢,٨٤٨) |
| متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | - | ٢,٣٤٠,٩٠٠ |
| الحركة في ودائع أجلة | | (١١٧,٧١٣,٦٤٤) | ٣٣,٣٢٣,٠٤٣ |
| فوائد مستلمة | | ٢,١٣٧,٦٢٢ | ٢,٣٤٧,٠٢٥ |
| توزيعات أرباح مستلمة | | ١,٥٩٩,٠٥٣ | ٨,٣٤٣,١١٣ |
| صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية | | (١١٤,٦٧٢,٧٠١) | ٤٦,٠٧٤,٣٨١ |
| **الأنشطة التمويلية** | | | |
| توزيعات أرباح مدفوعة | ١٣ | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| قسط التزام عقد الإيجار المدفوع | | (٢٧١,٠٠٤) | (٣٩٣,٠٤٤) |
| صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية | | (٤٠,٢٧١,٠٠٤) | (٣٥,٣٩٣,٠٤٤) |
| **صافي النقص في النقدية وما في حكمها** | | (١٦٩,٢٩١,٥٧٦) | (٩٩٥,٤٥٤) |
| النقدية وما في حكمها في بداية الفترة | | ١٩٣,٠٧١,٤٤٧ | ١٧,٠٤٦,٤٤٩ |
| **النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة** | ١٠ | ٢٣,٧٧٩,٨٧١ | ١٦,٠٥٠,٩٩٥ |

*إن* الإيضاحات من ١ –١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

## ١. النشاط والشكل القانوني

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لسنة ١٩٧٩.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣١٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٠.

## ٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

### استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

### المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢٠

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة ( تابع)

### المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢٠ (تابع)

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
- تعريف الأعمال - تعديلات على تجميع الأعمال المعيار الدولي للتقارير المالية ٣
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح (IBOR)).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨: المصالح طويلة الأجل في الشركات والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

إن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

## ٤. النتائج الدورية والأحداث الهامة التي تؤثر على العمليات

يعتمد دخل استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بالفترة اللاحقة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أثر انتشار فيروس كورونا ( COVID - ١٩) في جميع أنحاء العالم بشكل كبير على الأعمال التجارية. في حين أن الآثار الكاملة لتفشي المرض لم يتم أستيعابها بالكامل بعد، فقد يكون لها تأثير سلبي محتمل على أعمال الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة الوضع عن كثب وتعتزم اتخاذ إجراءات فورية للاستجابة لتفشي المرض حسب الاقتضاء. وبالتالي ، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ غير قابلة للمقارنة مع أرقام المقارنة ، وليست مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## ٥. ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| الوديعة النظامية | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| خسائر الائتمان المتوقعة | (٢٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠) |
| | ٩,٩٨٠,٠٠٠ | ٩,٩٨٠,٠٠٠ |

## ٦. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة | ١٣٢,٨١٠,٧٤٦ | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ |

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ | ١٨٤,٣٥٠,٣٩٠ |
| إضافات | - | ٥,١٢٤,٧٢٩ |
| استبعادات | - | (٤,٥٤٣,٢٢٧) |
| التغير في القيمة العادلة | (٥٧,٢٤٣,٢٥٠) | ٥,١٢٢,١٠٤ |
| القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة | ١٣٢,٨١٠,٧٤٦ | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ |

## ٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| سندات دين متداولة | ١٤,٩٩٠,٣٥٦ | ١٦,٦٧٤,٥٣٦ |
| أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة | ١٢,٩٢٥,٦٨٦ | ١٩,١٤٩,٧٢٤ |
| أسهم حقوق ملكية غير متداولة | ٨,٠٠٢,٧٣٩ | ٨,٠٠٢,٧٣٩ |
| | ٣٥,٩١٨,٧٨١ | ٤٣,٨٢٦,٩٩٩ |

## ٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة | ٤٣,٨٢٦,٩٩٩ | ٨٩,٦٦٠,١٦٧ |
| إضافات | - | ٥٩١,٩٦٦ |
| استبعادات | - | (٤٧,٥٢٠,١٤٧) |
| التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٥) | (٧,٩٠٨,٢١٨) | ١,٠٩٥,٠١٣ |
| القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة | ٣٥,٩١٨,٧٨١ | ٤٣,٨٢٦,٩٩٩ |

## ٨. ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً و الذمم المدينة الأخرى

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | ١٠٣,٦٩٥,٢٢٦ | ١٠٨,٦٥٥,٨٧٢ |
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١) | ٧٨٤,٠٥١ | ١٣٧,٣٩٣ |
| مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين | ٥,٩٦٥,٢٩٤ | ٥,٦٧٨,٧٠١ |
| مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء | ٣٤,٨٠٥,٠٠٠ | ٢٦,٣٢٩,٥٨٦ |
| | ١٤٥,٢٤٩,٥٧١ | ١٤٠,٨٠١,٥٥٢ |
| ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة | (٢٣,٩٢٠,٣٧٥) | (٢٣,٩٢٦,٠٠٠) |
| ذمم أرصدة التأمين المدينة | ١٢١,٣٢٩,١٩٦ | ١١٦,٨٧٥,٥٥٢ |
| المبالغ المدفوعة مقدماً | ١,٤٥١,٤٩١ | ١,١٧٠,٦٤٥ |
| الفوائد المدينة | ٢,٣٠٦,٨٢٨ | ٢,٣٥٩,٤٦٨ |
| الذمم المدينة الأخرى | ٨,٢٦١,٧٣٢ | ٢,٥٨٠,٤٠٩ |
| المبالغ المدفوعة مقدماً و الذمم المدينة الأخرى | ١٢,٠٢٠,٠٥١ | ٦,١١٠,٥٢٢ |
| | ١٣٣,٣٤٩,٢٤٧ | ١٢٢,٩٨٦,٠٧٤ |

## ٩. التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| **التزامات عقود التأمين** | | |
| احتياطي الإلتزامات القائمة | ١٧٦,١٦٧,٣٧٤ | ١٦١,٩٨٤,٢٦٦ |
| احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | ٧٠,٩٤٨,٥١٠ | ٦١,١٢٤,٧٩٣ |
| احتياطي الأقساط غير المكتسبة | ١٤٦,٠٥٥,٧١٩ | ١٣٨,٧٩٢,٤٨١ |
| احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة | ٤,٧٩٣,١١٠ | ٤,٢٦٣,٥٠٨ |
| احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط) | ٣,٠٧٥,٣٤٦ | ٢,٦٦٤,٨٦٦ |
| | ٤٠١,٠٤٠,٠٥٩ | ٣٦٨,٨٢٩,٩١٤ |
| **أصول عقود إعادة التأمين** | | |
| احتياطي الإلتزامات القائمة | ١٤٤,٢٢٩,٣٠٠ | ١٣٠,٦٤٨,٨٧٩ |
| احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | ٤٥,٠٤٠,٣٥٣ | ٣٧,٣٩١,٦٦٠ |
| احتياطي الأقساط غير المكتسبة | ١٠٦,٢٩٤,٣٩٠ | ٩٨,٩٠٠,٥٥٢ |
| احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط) | - | ٥٩١,٥٦٥ |
| | ٢٩٥,٥٦٤,٠٤٣ | ٢٦٧,٥٣٢,٦٥٦ |
| **أصول التأمين – صافي** | | |
| احتياطي الإلتزامات القائمة | ٣١,٩٣٨,٠٧٤ | ٣١,٣٣٥,٣٨٧ |
| احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها | ٢٥,٩٠٨,١٥٧ | ٢٣,٧٣٣,١٣٣ |
| احتياطي الأقساط غير المكتسبة | ٣٩,٧٦١,٣٢٩ | ٣٩,٨٩١,٩٢٩ |
| احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة | ٤,٧٩٣,١١٠ | ٤,٢٦٣,٥٠٨ |
| احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط) | ٣,٠٧٥,٣٤٦ | ٢,٠٧٣,٣٠١ |
| | ١٠٥,٤٧٦,٠١٦ | ١٠١,٢٩٧,٢٥٨ |

## ١٠. النقد وما يعادله

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| النقد في الصندوق | ١١٨,٢٣٨ | ١٧٦,٩٦١ |
| الحسابات الجارية | ٢٣,٦٦١,٦٣٣ | ١٩٢,٨٩٤,٤٨٦ |
| ودائع آجله | ٢٢٢,٠٨١,١٩٨ | ١٠٤,٣٦٧,٥٥٤ |
| الأرصدة البنكية والنقدية | ٢٤٥,٨٦١,٠٦٩ | ٢٩٧,٤٣٩,٠٠١ |
| ناقصاً: ودائع آجله ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر | (٢٢٢,٠٨١,١٩٨) | (١٠٤,٣٦٧,٥٥٤) |
| النقد وما يعادله | ٢٣,٧٧٩,٨٧١ | ١٩٣,٠٧١,٤٤٧ |

* تم تسجيل الودائع الآجلة بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٣٩٢,٢٢٧ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٩٢,٢٢٠ درهم).

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الآجله والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٦٠% و٤,٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥٥% إلى ٤,١٠%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

## ١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسين والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٨) | ٧٨٤,٠٥١ | ١٣٧,٣٩٣ |

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة هي كما يلي:

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| الأقساط المكتتبة | ٧٢٦,٨٢١ | ٧٥٧,٩٤٦ |
| المطالبات المدفوعة | ٣٦٠,١٤٢ | ٩٧,٥٠١ |

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| مكافآت قصيرة الأجل | ٥٨٧,٣٢٨ | ٥٨٧,٤٣٠ |
| مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢٨,٦٤٨ | ٢٨,٣٣٣ |
| | ٦١٥,٩٧٦ | ٦١٥,٧٦٣ |

## ١٢. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق | ٥٢,٤٧٠,١٠٣ | ٥٧,١٩٣,٦٩٨ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين | ٤٩,٦٥٥,٠٩٣ | ٥٦,٩٠٠,٥٤٨ |
| مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين | ٢٠,٥٥٣,٧٧١ | ٢١,٨١٩,٩٧٣ |
| احتياطي الأقساط المحتجز | ٥٧,٢٦٤,٤٨٩ | ٥٧,٩٥٠,٤٥٠ |
| ذمم أرصدة التأمين الدائنة | ١٧٩,٩٤٣,٤٥٦ | ١٩٣,٨٦٤,٦٦٩ |

## ١٢. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تابع)

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم |
|---|---|---|
| توزيعات الأرباح الدائنة | ٥,٤٧٥,٧١٥ | ٥,٤٧٥,٧١٥ |
| الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين | ١,٧٥٣,٤٨٤ | ١,٣٨٥,٩٩٨ |
| إيرادات مؤجلة | ١,٤٧٨,٥٨٨ | ١,٣٥١,٧٦٧ |
| تعويضات أعضاء مجلس الإدارة | - | ٤,٥٠٠,٠٠٠ |
| الذمم الدائنة الأخرى | ٩,٦٨٨,٢٤٧ | ١٧,٢٧٤,٥٧٦ |
| | ١٨,٣٩٦,٠٣٤ | ٢٩,٩٨٨,٠٥٦ |
| الذمم الدائنة الأخرى | ١٩٨,٣٣٩,٤٩٠ | ٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥ |

## ١٣. توزيعات الأرباح

في ١٧ مارس ٢٠٢٠، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٤٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

## ١٤. العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.
يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| الربح للفترة (درهم) | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم) | ٠,١٣ | ٠,٢٢ |

## ١٥. الإيرادات من الاستثمارات

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم | ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم |
|---|---|---|
| إيرادات توزيعات الأرباح | ٧,١٢٠,٣٩٨ | ٨,٣٤٣,١١٣ |
| إيرادات الفوائد | ٢,٠٨٤,٩٨٢ | ٢,٣٤٧,٠٢٥ |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧) | (٧,٩٠٨,٢١٨) | ١,٩٣٢,٩٤٧ |
| الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | - | (٤٧,١٨١) |
| إيرادات الاستثمار الأخرى | - | ٣,٥١٤ |
| | ١,٢٩٧,١٦٢ | ١٢,٥٧٩,٤١٨ |

## ١٦ التقارير القطاعية

### ١٦,١ إيرادات ونتائج القطاع

لدى الشركة قطاعين يتم إعداد تقارير لهما، كما هو موضح أدناه، والذين يمثلا وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام - ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
- الاستثمارات - ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

| | *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)* | | | *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *الاكتتاب* | *الاستثمارات* | *الإجمالي* | *الاكتتاب* | *الاستثمارات* | *الإجمالي* |
| | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم |
| *إيرادات مباشرة* | ١٠٧,٢٠٢,٧٣٣ | ٩,٩٢٥,٣٤٩ | ١١٧,١٢٨,٠٨٢ | ١٠٣,٨٥٧,٩٧٠ | ١١,٧٣٥,٧٤٨ | ١١٥,٥٩٣,٧١٨ |
| *تكاليف مباشرة* | (٨٩,١٠٥,٥٩٨) | (١٥٣,٣٧٣) | (٨٩,٢٥٨,٩٧١) | (٨٦,٤٧٣,٥٧٧) | (٥٠٧,٣٢٧) | (٨٦,٩٨٠,٩٠٤) |
| إيرادات إكتتاب أخرى | ٢,٢٢٣,٣٣٠ | - | ٢,٢٢٣,٣٣٠ | ١٤٨,٢٦٠ | - | ١٤٨,٢٦٠ |
| *مصروفات* إكتتاب أخرى | (٧١٣,٠٩٠) | - | (٧١٣,٠٩٠) | (٦٥٦,٠٨٠) | - | (٦٥٦,٠٨٠) |
| (خسائر) /أرباح استثمار غير نقدية | - | (٧,٩٠٨,٢١٨) | (٧,٩٠٨,٢١٨) | - | ١,٩٣٤,٦١٦ | ١,٩٣٤,٦١٦ |
| أرباح القطاع | ١٩,٦٠٧,٣٧٥ | ١,٨٦٣,٧٥٨ | ٢١,٤٧١,١٣٣ | ١٦,٨٧٦,٥٧٣ | ١٣,١٦٣,٠٣٧ | ٣٠,٠٣٩,٦١٠ |
| مصروفات إدارية و عمومية | (٨,١٢٣,٦٥٨) | - | (٨,١٢٣,٦٥٨) | (٨,٤٤٦,٦٣٨) | - | (٨,٤٤٦,٦٣٨) |
| *التكلفة المالية* | (٧٤,٨٣١) | - | (٧٤,٨٣١) | (٣٧,٢٩٨) | - | (٣٧,٢٩٨) |
| إيرادات أخرى | - | ٣,٣٣٣ | ٣,٣٣٣ | - | - | - |
| الربح للفترة | ١١,٤٠٨,٨٨٦ | ١,٨٦٧,٠٩١ | ١٣,٢٧٥,٩٧٧ | ٨,٣٩٢,٦٣٧ | ١٣,١٦٣,٠٣٧ | ٢١,٥٥٥,٦٧٤ |

## ١٦. التقارير القطاعية (تابع)

### ١٦,٢ أصول ونتائج القطاع

| | *الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)* | | | *كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *الاكتتاب* | *الاستثمارات* | *الإجمالي* | *الاكتتاب* | *الاستثمارات* | *الإجمالي* |
| | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم | درهم |
| أصول القطاع | ٤٥٥,٥٢٣,٩٩١ | ٤٦٦,٦٠٢,٩٥٠ | ٩٢٢,١٢٦,٩٤١ | ٦١٠,٤٤٠,٣٩٨ | ٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠ | ٨٣١,٤٠٩,٧٢٨ |
| أصول غير مخصصة | - | - | ٢٣,٧٧٩,٨٧١ | - | - | ١٩٣,٠٧١,٤٤٧ |
| إجمالي الأصول | | | ٩٤٥,٩٠٦,٨١٢ | | | ١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥ |
| التزامات القطاع | ٦٢٤,٩٩٤,٣٨٧ | ٧,٩٣٠,٨٣٧ | ٦٣٢,٩٢٥,٢٢٤ | ٦١٨,٣٥٢,٢٨٢ | ٩,١٨٠,٠٢٩ | ٦٢٧,٥٣٢,٣١١ |
| التزامات غير مخصصة | | | ٥,٤٧٥,٧١٥ | | | ٥,٤٧٥,٧١٨ |
| إجمالي الإلتزامات | | | ٦٣٨,٤٠٠,٩٣٩ | | | ٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩ |
| المصروفات الرأسمالية | ٧٠٦,٤٠٧ | - | ٧٠٦,٤٠٧ | ٢,١٤١,٦٧٢ | - | ٢,١٤١,٦٧٢ |

## ١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الأصول المالية والإلتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من الذمم المدينة والأرصدة البنكية والنقد وبعض الأصول الأخرى. تتكون الإلتزامات المالية من الذمم الدائنة وبعض الإلتزامات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| | *المستوى ١* | *المستوى٢* | *المستوى ٣* | *الإجمالي* |
|---|---|---|---|---|
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| **٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)** | | | | |
| الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل | ١٣٢,٨١٠,٧٤٦ | - | - | ١٣٢,٨١٠,٧٤٦ |
| الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٢٧,٩١٦,٠٤٢ | - | ٨,٠٠٢,٧٣٩ | ٣٥,٩١٨,٧٨١ |
| | ١٦٠,٧٢٦,٧٨٨ | - | ٨,٠٠٢,٧٣٩ | ١٦٨,٧٢٩,٥٢٧ |
| *٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)* | | | | |
| الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ | - | - | ١٩٠,٠٥٣,٩٩٦ |
| الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٣٥,٨٢٤,٢٦٠ | - | ٨,٠٠٢,٧٣٩ | ٤٣,٨٢٦,٩٩٩ |
| | ٢٢٥,٨٧٨,٢٥٦ | - | ٨,٠٠٢,٧٣٩ | ٢٣٣,٨٨٠,٩٩٥ |

تقنية التقييم:

المستوى ١: أسعار الشراء في سوق
المستوى ٣: صافي قيمة الأصول بناءً على البيانات المالية المدققة

## ١٨. التأجير

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي الموجز على النحو التالي:

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| *الاصول المتداولة* | ١,١٩٧,٦٩٤ | ٢,٣٤٨,١٩٨ |
| *الاصول غير المتداولة* | ٥,٠٩٦,٨٦٤ | ٥,٣٢١,٣٧٣ |
| | ٦,٢٩٤,٥٥٨ | ٧,٦٦٩,٥٧١ |

فيما يلي حق الاستخدام بالقيمة الدفترية لأصول كما وردت في بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| أصول حق استخدام | ٦,٥٣٨,١٦٩ | ٨,١٠١,١٢٣ |

## ١٩. الالتزامات الطارئة

| | ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) |
|---|---|---|
| | درهم | درهم |
| الضمانات البنكية | ١٨,٥٧٢,٦٢٥ | ١٨,٧٠٦,١٨٧ |